

Auf einen Blick

Nordwind Maklergruppe (fiktiv) · September 2026 · So entsteht dieser Bericht

Bericht am 10. Arbeitstag

FIKTIVE BEISPIELDATEN

Freigegeben am 14.10.2026

1 · EINGANG, ARBEITSTAG 2 BIS 5

18 Lieferungen

von 11 Steuerkanzleien, in zwei Kontenrahmen (SKR03 und SKR04), darunter zwei Zukäufe aus 2026 mit eigener Kanzlei.

2 · PRÜFUNG, ARBEITSTAG 6 BIS 9

3 Feststellungen

aus 8 Standardprüfungen. Vor der Klärung war der Bericht nicht freigabefähig. Alles geklärt oder als offener Punkt ausgewiesen.

3 · BERICHT, ARBEITSTAG 10

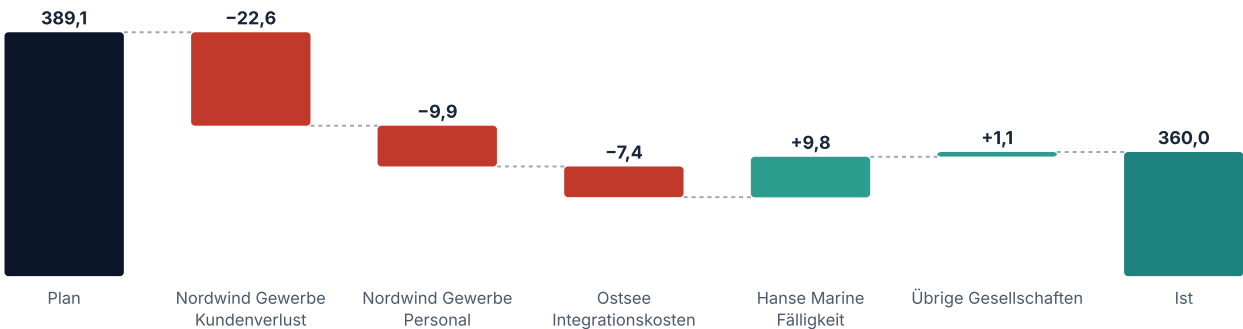
5 Seiten

Seite für die Geschäftsführung, Ergebnisrechnung, Erläuterungen und Prüfprotokoll. Jede Abweichung über Schwelle ist kommentiert.

Was die Prüfung gefunden hat

FESTSTELLUNG	GESELLSCHAFT	WIRKUNG OHNE PRÜFUNG	ERGEBNIS
Neues Konto 2309 keiner Position zugeordnet	Lübecker Privatkunden Makler	Aufwand 1,8 T€ fehlt, Ergebnis zu hoch	Zuordnung ergänzt
Konzernumlage nur in der Holding gebucht	Kieler Vorsorge	Gruppen-EBITDA 4,2 T€ zu hoch	Offener Punkt, Kanzlei bucht im Oktober
Einmalige IT-Umstellung nach Zukauf	Ostsee Firmenkunden	7,4 T€ wirken wie laufende Kosten	Als Sondereffekt kommentiert

Warum das EBITDA 29,0 T€ unter Plan liegt



EBITDA September in T€. Vier kommentierte Abweichungen erklären die Differenz zum Plan fast vollständig. Details auf den Seiten 2 und 4.

Finance Integrity · Monatliches Beteiligungsreporting als Service für Unternehmensgruppen ab 3 Gesellschaften. Buchhaltung und Steuern bleiben bei Ihren Kanzleien. Alle Namen und Zahlen in diesem Musterbericht sind fiktiv. Interaktive Version: belhadj-consulting.de/demo.html

Nordwind Maklergruppe

Monatsbericht September 2026 · 18 Gesellschaften in 4 Segmenten · Werte in T€

· Summe ohne Konsolidierung

Status

FIKTIVE BEISPIELDATEN

Freigegeben am 14.10.2026

UMSATZ SEPTEMBER

1.182,4 T€

Plan 1.199,3 · -1,4 %

EBITDA SEPTEMBER

360,0 T€

Plan 389,1 · -7,5 %

EBITDA-MARGE

30,4 %

Plan 32,4 %

EBITDA JAN-SEP

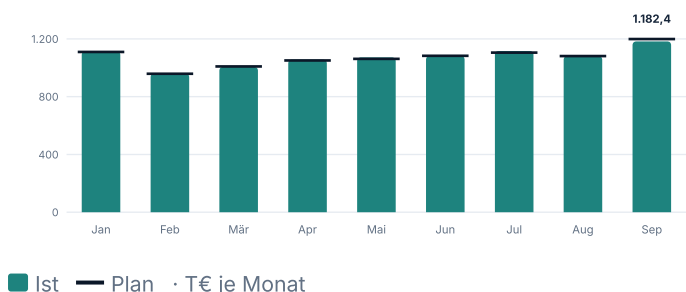
2.886,7 T€

Plan +0,5 % · Vorjahr
+12,1 %

Das Wichtigste

- **Umsatz -1,4 % zum Plan.** Im Segment Gewerbe (-4,3 %) fehlen bei der Nordwind Gewerbe GmbH 22,6 T€, weil ein Großkunde zum Wettbewerber gewechselt ist. Spezial & Marine liegt +4,8 % über Plan, weil Marine-Jahresverträge früher fällig wurden.
- **EBITDA -29,0 T€ zum Plan.** Größte Treiber: Nordwind Gewerbe -32,5 T€ (Umsatz und zwei früher eingestellte Kundenbetreuer) sowie einmalige Integrationskosten von 7,4 T€ bei der im Juli zugekauften Ostsee Firmenkunden GmbH.
- **Seit Jahresbeginn liegt das EBITDA +0,5 % über Plan und +12,1 % über Vorjahr,** getragen von den Zukäufen Hanse Marine (April) und Ostsee Firmenkunden (Juli).

Umsatz Gruppe 2026



Größte EBITDA-Abweichungen

GESELLSCHAFT	ABW.	LAGE
Nordwind Gewerbe GmbH	-32,5	unter Plan
Ostsee Firmenkunden GmbH	-8,2	unter Plan
Elbe Gewerbe Makler GmbH	-2,0	leicht unter Plan
Holstein Finanz & Vorsorge GmbH	-1,3	leicht unter Plan

Segmente im September

SEGMENT	GES.	UMSATZ IST	UMSATZ PLAN	ABW.	EBITDA IST	EBITDA PLAN	MARGE
Holding	1	0,0	0,0	-	25,0	24,6	-
Gewerbe	5	595,6	622,7	-4,3 %	152,0	193,7	25,5 %
Privat & Vorsorge	6	333,7	335,0	-0,4 %	111,2	111,0	33,3 %
Spezial & Marine	6	253,1	241,5	+4,8 %	71,8	59,7	28,4 %
Gruppe	18	1.182,4	1.199,3	-1,4 %	360,0	389,1	30,4 %

Ergebnisrechnung

Nordwind Maklergruppe · September 2026 · Werte in T€

FIKTIVE BEISPIELDATEN

Erträge positiv, Aufwände negativ
Abweichung positiv = besser als Plan
YTD = Januar bis September

Gruppe: Monat, Jahr bis September, Vorjahr

POSITION	IST	PLAN	ABW.	ABW. %	IST YTD	PLAN YTD	ABW.	VJ YTD
Umsatzerlöse (Courtage, Provisionen)	1.182,4	1.199,3	-16,8	-1,4 %	9.673,2	9.659,9	13,4	8.522,1
Sonstige betriebliche Erträge	67,3	67,1	0,2	+0,2 %	554,5	554,4	0,1	512,3
Fremdleistungen und Provisionsaufwand	-79,2	-80,0	0,8	+1,0 %	-645,2	-646,6	1,4	-555,8
Personalaufwand	-583,7	-575,4	-8,3	-1,4 %	-4.820,3	-4.823,7	3,4	-4.264,6
Raumkosten	-62,2	-63,0	0,7	+1,1 %	-526,7	-527,4	0,7	-468,0
IT und Kommunikation	-31,0	-30,9	0,0	-0,1 %	-259,3	-258,9	-0,4	-228,9
Sonstige betriebliche Aufwendungen	-133,6	-128,0	-5,6	-4,3 %	-1.089,7	-1.085,5	-4,2	-942,3
EBITDA	360,0	389,1	-29,0	-7,5 %	2.886,7	2.872,2	14,5	2.574,9
Abschreibungen	-16,2	-16,2	0,0	0,0 %	-135,6	-135,6	0,0	-119,6
EBIT	343,8	372,8	-29,0	-7,8 %	2.751,1	2.736,7	14,4	2.455,3
Finanzergebnis	-11,9	-11,8	-0,1	-1,2 %	-68,2	-67,4	-0,7	-18,9
Ergebnis vor Steuern (EBT)	331,9	361,1	-29,2	-8,1 %	2.682,9	2.669,2	13,7	2.436,4

Segmente im September

POSITION	HOLDING	GEWERBE	PRIVAT & VORSORGE	SPEZIAL & MARINE	GRUPPE
Umsatzerlöse (Courtage, Provisionen)	0,0	595,6	333,7	253,1	1.182,4
Sonstige betriebliche Erträge	57,1	10,1	0,0	0,0	67,3
Fremdleistungen und Provisionsaufwand	0,0	-60,3	0,0	-18,9	-79,2
Personalaufwand	-24,6	-279,9	-164,3	-114,9	-583,7
Raumkosten	-2,5	-29,5	-17,4	-12,9	-62,2
IT und Kommunikation	-1,0	-14,7	-8,9	-6,4	-31,0
Sonstige betriebliche Aufwendungen	-4,0	-69,3	-31,9	-28,3	-133,6
EBITDA	25,0	152,0	111,2	71,8	360,0
Abschreibungen	-0,5	-8,3	-4,3	-3,1	-16,2
EBIT	24,5	143,7	106,9	68,7	343,8
Finanzergebnis	-9,1	-1,9	0,0	-1,0	-11,9
Ergebnis vor Steuern (EBT)	15,4	141,8	106,9	67,7	331,9

Hanse Marine Assekuranz (seit April 2026) und Ostsee Firmenkunden (seit Juli 2026) haben keine Vorjahreswerte. Konzernumlagen stehen bei der Holding als Ertrag und bei den Töchtern als Aufwand und gleichen sich bis auf die offene Buchung von 4,2 T€ aus.

Abweichungen und Erläuterungen

Nordwind Maklergruppe · September 2026

FIKTIVE BEISPIELDATEN

Schwelle: ab 5,0 T€ und 10 % zum Plan

Abweichungen über Schwelle

Nordwind Gewerbe GmbH · Umsatzerlöse (Courtage, Provisionen) **-22,6 T€ (-12,0 %)**

Ist 166,1 T€, Plan 188,7 T€. Großkunde zum Wettbewerber gewechselt (Bestandsverlust ca. 260 T€ Jahrescourtage). Gegenmaßnahme: Vertriebsoffensive Gewerbe Q4.

Nordwind Gewerbe GmbH · Personalaufwand **-9,9 T€ (-12,0 %)**

Ist -92,2 T€, Plan -82,3 T€. Zwei neue Kundenbetreuer seit 01.09. eingestellt, im Plan erst ab 01.01. vorgesehen.

Ostsee Firmenkunden GmbH · Sonstige betriebliche Aufwendungen **-7,4 T€ (-79,5 %)**

Ist -16,8 T€, Plan -9,3 T€. Einmalige Integrationskosten nach Zukauf (IT-Umstellung auf Gruppen-Maklersoftware), 7,4 T€.

Hanse Marine Assekuranz GmbH · Umsatzerlöse (Courtage, Provisionen) **9,8 T€ (+13,0 %)**

Ist 85,3 T€, Plan 75,5 T€. Hauptfälligkeit Marine-Jahresverträge früher abgerechnet als geplant. Effekt im Jahr neutral.

Offene Punkte

THEMA	WER	BIS
Konzernumlage Q3: 4,2 T€ bei Kieler Vorsorge noch nicht gebucht	Kanzlei C	15.10.
Ostsee Firmenkunden: Umstellung auf Gruppen-Kontenplan abschließen	Kanzlei E	31.10.
Vertriebsoffensive Gewerbe: Wirkung im Oktober-Bericht zeigen	GF Gewerbe	10.11.

Weitere Hinweise

Kieler Vorsorge GmbH · Konzernumlage **4,2 T€ offen**

Die Holding hat die Umlage vollständig berechnet, bei der Gesellschaft sind 4,2 T€ noch nicht gebucht. Kanzlei C bucht im Oktober. Das Gruppen-EBITDA ist dadurch um 4,2 T€ zu hoch ausgewiesen.

Lübecker Privatkunden Makler GmbH · Einmalaufwand **-1,8 T€**

Periodenfremder Aufwand auf Konto 2309, unter der Schwelle. Zuordnung im Prüfverlauf ergänzt.

Veränderungen zum Vormonat **8 markiert**

Überwiegend saisonal: Im September liegt der Courtage-Eingang erfahrungsgemäß rund 10 % über August. Auffällig sind nur Nordwind Gewerbe (Personal) und Ostsee Firmenkunden (Integrationskosten), beide oben erläutert.

Prüfprotokoll

Nordwind Maklergruppe · September 2026

Freigabestatus

FIKTIVE BEISPIELDATEN

Freigegeben

NR	PRÜFUNG	ERGEBNIS	STATUS
P1	Vollständigkeit: alle erwarteten Gesellschaften haben Daten für die Periode	Geliefert: 18 von 18	OK
P2	Zuordnung: jedes Konto hat eine Berichtsposition, keine Überschneidungen im Mapping	Konten ohne Zuordnung: 0, Überschneidungen im Mapping: 0	OK
P3	Abstimmung: Ergebnis laut Bericht = Ergebnis laut BWA je Gesellschaft	Gesellschaften mit Differenz: 0, größte: 0 €	OK
P4	Plan-Ist: alle Abweichungen über Schwelle sind kommentiert	Über Schwelle: 4, ohne Kommentar: 0	OK
P5	Vormonat: auffällige Veränderungen markiert	Veränderungen über Schwelle: 8	Info
P6	Konzerninterne Verrechnungen beidseitig gleich gebucht	Differenzen: 1, ohne Klärung: 0	Hinweis
P7	Gruppensumme = Summe der Gesellschaften	Differenz: 0 T€	OK
P8	Freigabe: Prüfer und Datum eingetragen	Tahar Belhadj, 14.10.2026	OK

Abstimmung mit der BWA je Gesellschaft (€)

GESELLSCHAFT	SEGMENT	BERICHT	BWA	DIFFERENZ
Nordwind Holding GmbH	Holding	15.410	15.410	0
Nordwind Gewerbe GmbH	Gewerbe	23.130	23.130	0
Gewerbe Nord Assekuranz GmbH	Gewerbe	34.894	34.894	0
Hanse Industrie Versicherungsmakler GmbH	Gewerbe	44.000	44.000	0
Elbe Gewerbe Makler GmbH	Gewerbe	20.252	20.252	0
Ostsee Firmenkunden GmbH	Gewerbe	19.550	19.550	0
Nordwind Privat GmbH	Privat & Vorsorge	28.754	28.754	0
Kieler Vorsorge GmbH	Privat & Vorsorge	23.909	23.909	0
Lübecker Privatkunden Makler GmbH	Privat & Vorsorge	13.854	13.854	0
Flensburger Vorsorgekontor GmbH	Privat & Vorsorge	13.102	13.102	0
Holstein Finanz & Vorsorge GmbH	Privat & Vorsorge	15.144	15.144	0
Weser Privatmakler GmbH	Privat & Vorsorge	12.182	12.182	0
Hanse Marine Assekuranz GmbH	Spezial & Marine	27.075	27.075	0
Nordsee Yacht Versicherungsdienst GmbH	Spezial & Marine	7.875	7.875	0
Transport & Logistik Assekuranz GmbH	Spezial & Marine	12.566	12.566	0
Kunst & Wert Versicherungsmakler GmbH	Spezial & Marine	5.163	5.163	0
Heilwesen Makler Nord GmbH	Spezial & Marine	7.809	7.809	0
Bau & Haftpflicht Spezialmakler GmbH	Spezial & Marine	7.223	7.223	0

Im Prüfverlauf geklärt: Konto 2309 der Lübecker Privatkunden Makler GmbH war keiner Position zugeordnet (Differenz zur BWA 1.800 €), Zuordnung ergänzt. Differenz Konzernumlage Kieler Vorsorge mit Kanzlei C geklärt. Die Prüfung umfasst Vollständigkeit, Plausibilität und Abstimmung; die Richtigkeit der Buchhaltung verantwortet die jeweilige Kanzlei.